



Groupe Banque TD
Présentation aux investisseurs des résultats du
troisième trimestre de 2012

Jeudi 30 août 2012

Mise en garde à l'égard des énoncés prospectifs



De temps à autre, la Banque fait des énoncés prospectifs, écrits et verbaux, y compris dans le présent document, d'autres documents déposés auprès des organismes de réglementation canadiens ou de la Securities and Exchange Commission des États-Unis et d'autres communications. En outre, des représentants de la Banque peuvent faire des énoncés prospectifs de vive voix aux analystes, aux investisseurs, aux représentants des médias et à d'autres personnes. Tous ces énoncés sont faits conformément aux dispositions d'exonération, et constituent des énoncés prospectifs selon les lois canadiennes et américaines sur les valeurs mobilières applicables, y compris la *U.S. Private Securities Litigation Reform Act of 1995*. Les énoncés prospectifs comprennent, entre autres, les énoncés concernant les objectifs et les priorités de la Banque pour 2012 et par la suite, et les stratégies pour les atteindre, ainsi que le rendement financier prévu de la Banque. Les énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes et expressions comme « croire », « prévoir », « anticiper », « avoir l'intention de », « estimer », « planifier » et « pouvoir », et de verbes au futur ou au conditionnel.

De par leur nature, ces énoncés obligent la Banque à formuler des hypothèses et sont assujettis à des risques et incertitudes généraux ou spécifiques. Particulièrement du fait de l'incertitude qui plane sur les environnements financier, économique et réglementaire, de tels risques et incertitudes - dont bon nombre sont indépendants de la volonté de la Banque et dont les répercussions peuvent être difficiles à prévoir - peuvent faire en sorte que les résultats réels diffèrent considérablement de ceux avancés dans les énoncés prospectifs. Les facteurs de risque qui pourraient entraîner de tels écarts incluent les risques de crédit, de marché (notamment à l'égard des actions et des marchandises, et le risque de change et de taux d'intérêt), d'illiquidité, d'exploitation (y compris sur le plan technologique), de réputation, d'assurance, de stratégie et de réglementation, ainsi que les risques juridiques, environnementaux et les autres risques, tous présentés dans le rapport de gestion qui se trouve dans le rapport annuel 2011 de la Banque. Parmi les autres facteurs de risque, mentionnons l'incidence des récentes modifications législatives aux États-Unis, comme il est mentionné à la rubrique « Événements importants en 2011 » de la rubrique « Notre rendement » du rapport de gestion de 2011, mis à jour dans le rapport aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2012; les modifications aux lignes directrices sur les fonds propres et les liquidités et les instructions relatives à la présentation ainsi que leur nouvelle interprétation; l'augmentation des coûts de financement de crédit causée par l'illiquidité des marchés et la concurrence pour l'accès au financement; le défaut de tiers de se conformer à leurs obligations envers la Banque ou ses sociétés affiliées relativement au traitement et au contrôle de l'information; et l'environnement de procédures judiciaires difficile, notamment aux États-Unis. Nous avisons le lecteur que la liste qui précède n'est pas une liste exhaustive de tous les facteurs de risque possibles, et d'autres facteurs pourraient également avoir une incidence négative sur les résultats de la Banque. Pour obtenir plus de renseignements, se reporter à la section « Facteurs de risque et gestion des risques » du rapport de gestion de 2011. Le lecteur doit examiner ces facteurs attentivement, ainsi que d'autres incertitudes et événements possibles, de même que l'incertitude inhérente aux énoncés prospectifs, avant de prendre des décisions à l'égard de la Banque, et il ne devrait pas se fier indûment aux énoncés prospectifs de la Banque.

Les hypothèses économiques importantes étayant les énoncés prospectifs figurant dans le présent document sont décrites dans le rapport annuel 2011 de la Banque, sous les rubriques « Sommaire et perspectives économiques », mises à jour dans le rapport aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2012, pour chacun des secteurs d'activité, sous les rubriques « Perspectives et orientation pour 2012 », mises à jour dans le même rapport sous les rubriques « Perspectives » et, pour le secteur Siège social, sous la rubrique « Perspectives ».

Tout énoncé prospectif contenu dans cette présentation représente l'opinion de la direction uniquement à la date des présentes et est communiqué afin d'aider les actionnaires de la Banque et les analystes à comprendre la situation financière, les objectifs et les priorités de la Banque aux dates indiquées et pour les trimestres terminés à ces dates, et peuvent ne pas convenir à d'autres fins. La Banque n'effectuera pas de mise à jour des énoncés prospectifs, écrits ou verbaux, qui peuvent être faits de temps à autre par elle ou en son nom, à l'exception de ce qui est exigé en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables.

1. Bénéfice rajusté^{1, 2} record de 1,8 milliard de dollars, en hausse de 11 % par rapport au troisième trimestre de 2011
2. Le bénéfice rajusté des activités de détail¹ a atteint un nouveau sommet de 1,6 milliard de dollars
3. Solides résultats des Services bancaires de gros malgré le contexte difficile
4. Hausse de 0,05 \$ du dividende par action payable en octobre 2012. Progression de la fourchette cible du ratio dividendes-bénéfice à 40 %-50 %

1. Les résultats financiers et les bénéfices de la Banque dressés conformément aux PCGR sont désignés « comme présentés ». La Banque a également recours à des mesures financières non conformes aux PCGR; les résultats sont alors appelés « rajustés » (c.-à-d. résultats obtenus en retranchant les « éléments à noter » des résultats comme présentés, déduction faite des impôts sur le revenu), pour évaluer chacun de ses secteurs d'activité et mesurer le rendement global de la Banque. Le bénéfice net rajusté, le bénéfice par action (BPA) rajusté et les termes analogues utilisés dans cet exposé ne sont pas définis selon les PCGR et, par conséquent, ils pourraient avoir une signification différente d'une terminologie similaire utilisée par d'autres émetteurs. Se reporter à la rubrique « Présentation de l'information financière de la Banque » du communiqué de presse sur les résultats et du rapport de gestion du troisième trimestre de 2012 de la Banque (td.com/francais/rapports) pour obtenir plus de renseignements, les résultats comme présentés, une liste des éléments à noter et une conciliation des mesures non conformes aux PCGR. Les activités de détail comprennent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance et Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis, comme ils sont présentés dans le communiqué de presse sur les résultats et le rapport de gestion du troisième trimestre de 2012 de la Banque.

2. Le bénéfice comme présenté pour le deuxième trimestre de 2012 s'est chiffré à 1,7 milliard de dollars, en hausse de 14 % par rapport au troisième trimestre de 2011.

Principaux thèmes

- Trimestre record pour la Banque
- Solide croissance du BPA rajusté¹ de 9 % sur 12 mois
- Bonne croissance des volumes dans tous les secteurs canadiens et américains

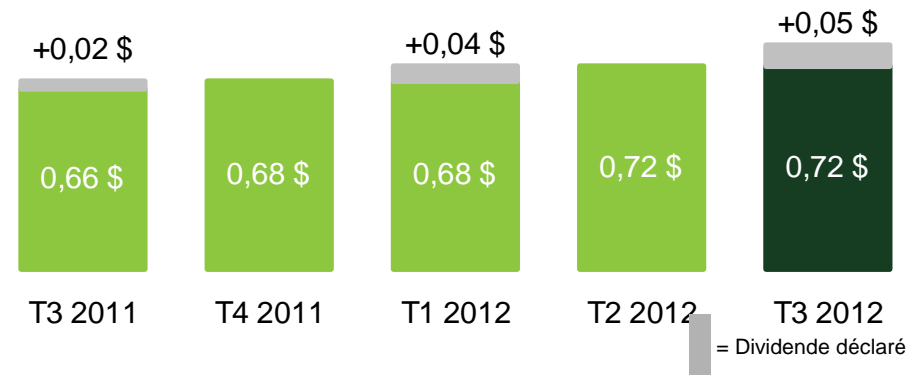
Excellent trimestre marqué par un rendement solide des activités de détail et de bons résultats des Services bancaires de gros

Bénéfice net en millions de dollars

(Bénéfice rajusté, s'il y a lieu¹)

Services bancaires de gros	180	-9%	61%
Siège social	30	nm	-33%
Bénéfice net rajusté	1 820 \$	5%	11%
<i>Bénéfice net comme présenté</i>	<i>1 703 \$</i>	<i>1%</i>	<i>14%</i>
BPA rajusté (dilué)	1,91 \$	5%	9%
<i>BPA comme présenté (dilué)</i>	<i>1,78 \$</i>	<i>0%</i>	<i>13%</i>
Fonds propres de prem. cat.	12,2%		

Dividende par action ordinaire



1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Pour obtenir de l'information sur les résultats comme présentés des secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. et Siège social; consultez les rapports aux actionnaires/communiqués sur les bénéfices de la Banque pour les trimestres pertinents.

2. Les activités de détail comprennent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance et Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.

Bénéfice du troisième trimestre de 2012 : Éléments à noter



	M	BPA	
Bénéfice net comme présenté et BPA (dilué)	1 703 \$	1,78 \$	
Éléments à noter	Avant impôts (M)	Après impôts (M)	BPA
Amortissement d'immobilisations incorporelles	90 \$ ¹	59 \$ ¹	0,06 \$
Profit résultant de la variation de la juste valeur des swaps sur défaillance de crédit couvrant le portefeuille de prêts aux grandes entreprises, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	(6 \$)	(2 \$)	-
Frais d'intégration liés à l'acquisition des Services financiers Chrysler	9 \$	6 \$	0,01 \$
Frais d'intégration liés à l'acquisition du portefeuille de cartes de crédit de MBNA Canada	35 \$	25 \$	0,03 \$
Provision pour litiges	128 \$	77 \$	0,08 \$
Réduction de la provision pour les pertes sur créances subies mais non encore décelées	(41 \$)	(30 \$)	(0,03 \$)
Incidence positive attribuable aux modifications des taux d'imposition sur le revenu prévus par la loi	-	(18 \$)	(0,02 \$)
Excluant les éléments à noter précités			
<i>Bénéfice net rajusté et BPA (dilué)</i>	1 820 \$	1,91 \$	

1. Comprend l'amortissement des immobilisations incorporelles de 14 M\$, net d'impôt, se rapportant à TD Ameritrade. L'amortissement des logiciels est inclus dans l'amortissement des immobilisations incorporelles; toutefois, il n'est pas inclus aux fins des éléments à noter, qui ne comprennent que l'amortissement des immobilisations incorporelles acquises par suite de regroupements d'entreprises.

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada



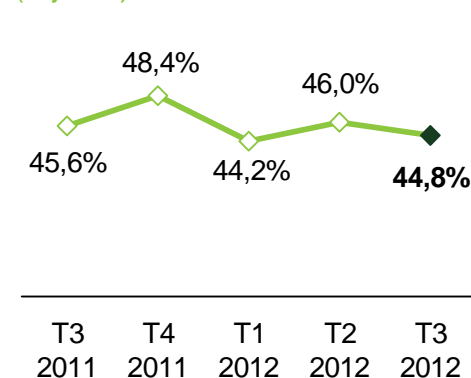
Principaux thèmes

- Bénéfice net rajusté¹ record
 - Levier d'exploitation rajusté de 2 %
 - Apport important de MBNA
- Bonne croissance des prêts et des dépôts
 - Prêts personnels solides, mais en ralentissement
 - Services bancaires robustes
- Amélioration de la qualité du crédit
 - Baisse de la PPC des Services bancaires personnels, abstraction faite de l'incidence de MBNA
 - Meilleure qualité du crédit des prêts acquis
- Baisse de la marge d'intérêt nette (abstraction faite de l'incidence de MBNA) de 2 pnb sur trois mois

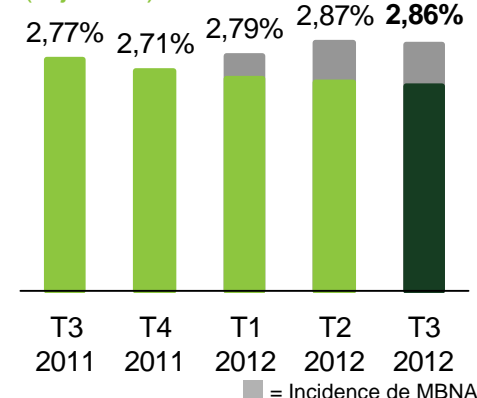
Profits et pertes en millions de dollars¹

Produits (rajustés)	2 730 \$	4%	13%
PPC	288	5%	40%
Charges (rajustées)	1 224	1%	11%
Bénéfice net (rajusté)	889 \$	6%	12%
<i>Bénéfice net comme présenté</i>	864	7%	9%
RCP (rajusté)²	45,4%		

Ratio d'efficacité¹ (rajusté)



Marge d'intérêt nette (rajustée)



Trimestre record malgré des vents contraires économiques

1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Les produits, charges et bénéfice net du troisième trimestre de 2012 excluent les éléments à noter mentionnés à la diapositive 5 et dans le communiqué sur les bénéfices du troisième trimestre de 2012 de la Banque (td.com/francais/rappports). Les produits comme présentés pour le troisième trimestre de 2012 ont été de 2 730 M\$, et les variations sur 3 et 12 mois comme présentées se sont chiffrées à 5 % et 13 % respectivement. Les charges comme présentées pour le troisième trimestre de 2012 se sont élevées à 1 259 M\$, et les variations sur 3 et 12 mois comme présentées ont été de 3 % et 14 % respectivement. Le ratio d'efficacité comme présenté pour le troisième trimestre de 2012 s'est établi à 46,1 %, le levier d'exploitation rajusté à -126 pnb, et le rendement des capitaux propres comme présenté à 44,1 %.

2. À compter du premier trimestre de 2012, la Banque a révisé sa méthode d'allocation des capitaux propres à ses secteurs d'activité pour s'aligner sur les exigences futures de Bâle III en matière de capitaux propres, soit un ratio des capitaux propres de première catégorie de 7 %. La mesure du rendement pour les secteurs d'activité est maintenant le rendement des capitaux propres (RCP) et non le rendement du capital investi. Ce changement a été appliqué de manière prospective.

Principaux thèmes

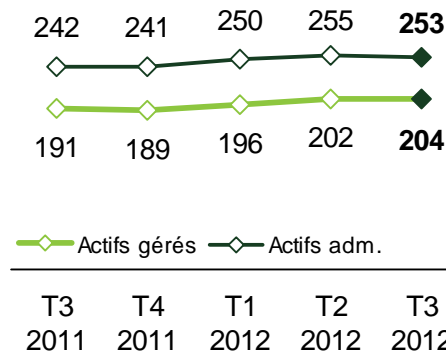
- Résultats solides malgré le contexte difficile
- Augmentation des bénéfices de Gestion de patrimoine de 5 % sur 12 mois
 - Baisse des produits tirés des opérations largement neutralisée par une hausse des produits tirés des comptes à honoraires
 - Augmentation des actifs administrés/gérés grâce à une bonne croissance de l'actif net, malgré le repli des marchés
- Baisse des bénéfices d'Assurance de 3 % sur 12 mois
 - Croissance des primes et inclusion de MBNA plus que contrebalancées par des ajustements aux provisions et la hausse des demandes de règlement liées à des conditions météorologiques
- Gestion prudente des dépenses

Bons facteurs opérationnels sous-jacents

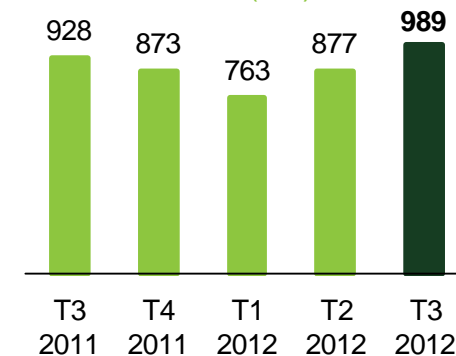
Profits et pertes en millions de dollars

	T3 2012	Sur 3 mo	Sur 12 mo
Produits	1 009 \$	-4%	-2%
Charges	632	-3%	-1%
Bénéfice net, Gest. de patrimoine	154 \$	-1%	5%
Bénéfice net, Assurance	150 \$	-8%	-3%
Bénéfice net, TD Ameritrade	56 \$	19%	17%
Bénéfice net total	360 \$	-1%	3%
RCP¹	20,9%		

Actifs gérés et actifs administrés (G\$)



Primes brutes d'assurance souscrites (M\$)



Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis



Principaux thèmes

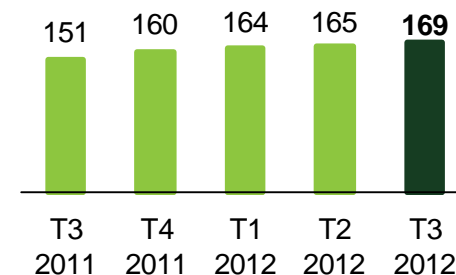
- Solides bénéfice rajusté¹
 - Forte croissance des volumes de base et réduction du taux d'imposition effectif
 - Baisse attribuable à l'incidence du *Durbin Amendment* et à la perte des produits acquis des Services financiers Chrysler
- Baisse de 11 pdb de la marge d'intérêt nette sur 12 mois en raison de la faiblesse des taux d'intérêt
- Amélioration continue de la qualité du crédit sous-jacente
- Bonne gestion des charges rajustées; investissements continus dans les activités de base

Poursuite de la solide croissance des activités de base

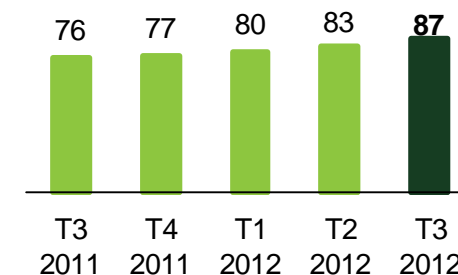
Profits et pertes en millions de dollars américains¹ (sauf indication contraire)

	T3 2012	Sur 3 mo	Sur 12 mo
Produits	1 500 \$	-6%	-2%
PPC	173	-10%	-4%
Charges (rajustées)	915	-5%	2%
Bénéfice net (rajusté)	355 \$	-1%	3%
<i>Bénéfice net (rajusté) (\$ CA)</i>	361 \$	1%	8%
Bénéfice net comme présenté	279 \$	-22%	-8%
<i>Bénéfice net comme présenté (\$ CA)</i>	284 \$	-20%	-4%
Ratio d'efficience (rajusté)	60,9%	80 bps	260 bps
RCP (rajusté²)	8,1%		

Dépôts, en G\$ US³



Dépôts, en G\$ US



1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Les charges et le bénéfice net du troisième trimestre de 2012 excluent les éléments à noter mentionnés à la diapositive 5 et dans le communiqué sur les bénéfices du troisième trimestre de 2012 de la Banque (td.com/francais/rappports). Les charges comme présentées pour le troisième trimestre de 2012 ont été de 1 041 M\$ US, et les variations sur 3 et 12 mois comme présentées ont été de 9 % et 8 % respectivement. Le ratio d'efficience comme présenté s'est établi à 69,3 %, et le rendement des capitaux propres comme présenté, à 6,4 %.

2. L'application d'une méthode fondée sur le rendement des capitaux propres pour mesurer le rendement des secteurs d'activité est expliquée à la note 2 de la diapositive 6.

3. Le total des dépôts comprend les dépôts de gouvernements et les soldes des comptes de dépôt assurés de TD Ameritrade.

Principaux thèmes

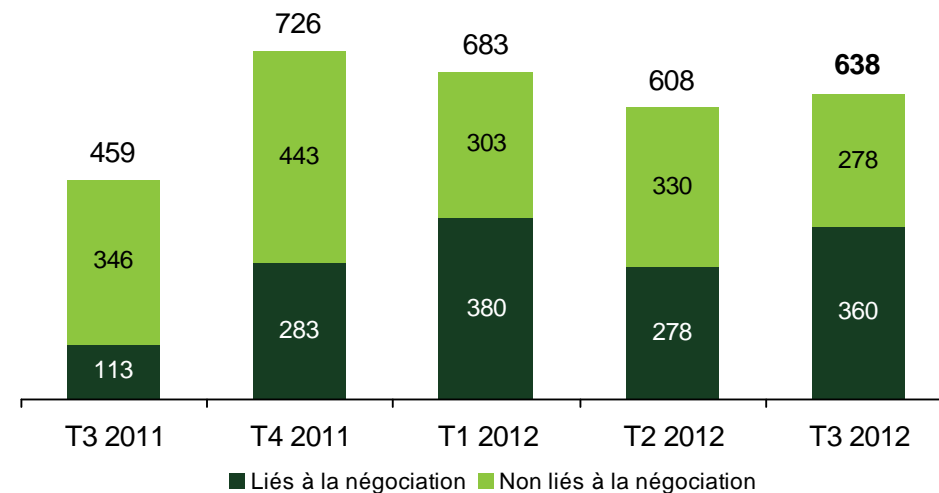
- Trimestre solide malgré des marchés difficiles
- Résultats soutenus par des produits liés aux activités de négociation plus élevés que prévu
- Hausse des frais attribuable surtout aux dispositions juridiques supplémentaires et à l'augmentation de la rémunération variable

Respect de la fourchette cible de RCP de 15 % à 20 % à moyen terme

Profits et pertes en millions de dollars

	T3 2012	Sur 3 mo	Sur 12 mo
Produits	638 \$	5%	39%
PPC	21	250%	250%
Charges	406	6%	23%
Bénéfice net	180 \$	-9%	61%
RCP¹	16,7%		

Produits en millions de dollars



Principaux thèmes

- Le secteur Siège social comprend :
 - Activités de trésorerie nettes et de gestion des capitaux propres
 - Charges du Siège social et tout autre élément non attribué aux secteurs d'exploitation
- Continue à cibler une perte nette rajustée du Siège social au quatrième trimestre de 2012 à l'extrémité supérieure d'une fourchette de 40 millions à 80 millions de dollars

Profits et pertes en millions de dollars¹

Charges nettes du Siège social	(55) \$	-42%	-21%
Autres	59	20%	-33%
Participations ne donnant pas le contrôle	26	0%	-4%
Bénéfice net - rajusté	30 \$	Négl.	-33%
<i>Bénéfice net comme présenté</i>	15	<i>Négl.</i>	<i>Négl.</i>

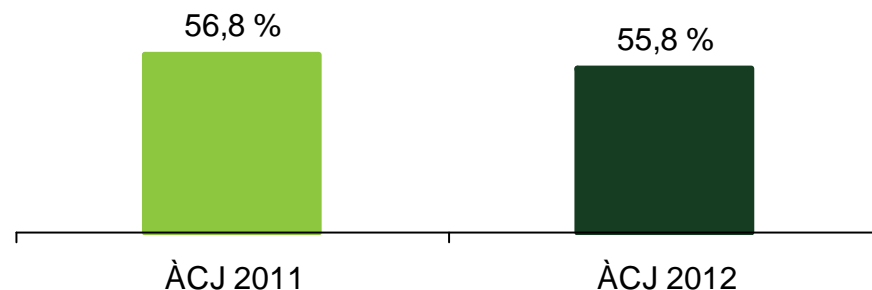
Raisons de l'écart :

- La baisse du bénéfice net rajusté sur 12 mois s'explique essentiellement par l'incidence défavorable des activités de trésorerie et autres activités de couverture, en partie contrebalancée par une diminution des charges nettes du Siège social et des éléments fiscaux favorables
- Hausse du bénéfice net rajusté sur trois mois principalement attribuable à la baisse des charges nettes du Siège social

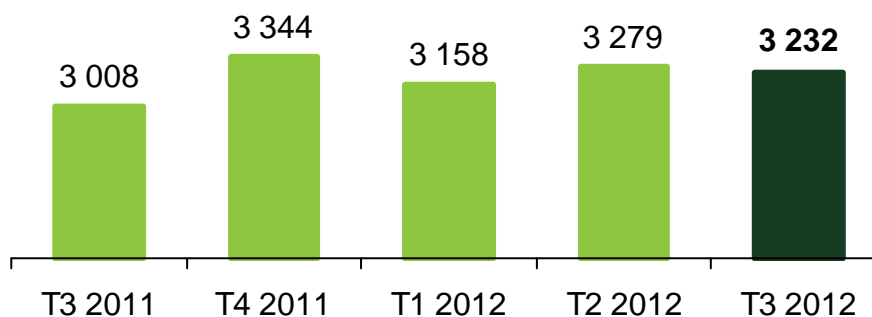
Faits saillants

- Nous nous engageons à gérer la croissance des charges de base
 - Nous cherchons à faire de la productivité un avantage concurrentiel
 - Nous mettons l'accent sur 2013 et 2014
- Le modèle de progression des charges rajustées au quatrième trimestre par rapport au trimestre précédent se poursuivra en 2012. Hausse prévue d'environ 250 millions de dollars
- Nous continuons à prévoir un levier d'exploitation rajusté positif en 2012 avec une croissance des charges rajustées² inférieure à 3 %

Ratio d'efficacité rajusté¹



Charges rajustées (M\$)¹



Nous gérons nos charges tout en investissant pour l'avenir

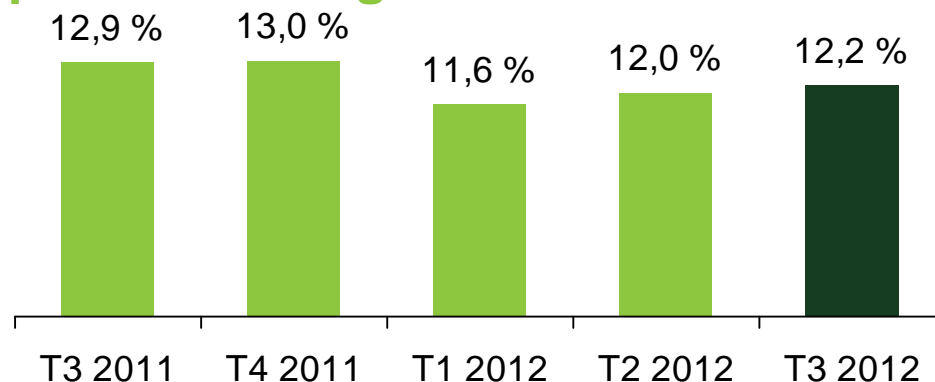
1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Le ratio d'efficacité et les charges excluent les éléments à noter mentionnés à la diapositive 5 et dans le communiqué sur les bénéfices du troisième trimestre de 2012 de la Banque (td.com/francais/rapports). Les ratios d'efficacité comme présentés ont été de 59,2 %, 58,7 %, 62,9 %, 61,6 % et 59,6 % pour le T3 2012, T2 2012, T1 2012, T4 2011 et T3 2011 respectivement. Les charges comme présentées se sont chiffrées à 3 471 M\$, 3 372 M\$, 3 549 M\$, 3 488 M\$, et 3 206 M\$ pour le troisième trimestre de 2012, Q2/12, Q1/12, T4 2011, et T3 2011 respectivement.

2. À cette fin, excluant toute charge ajoutée par les récentes acquisitions et opérations de change.

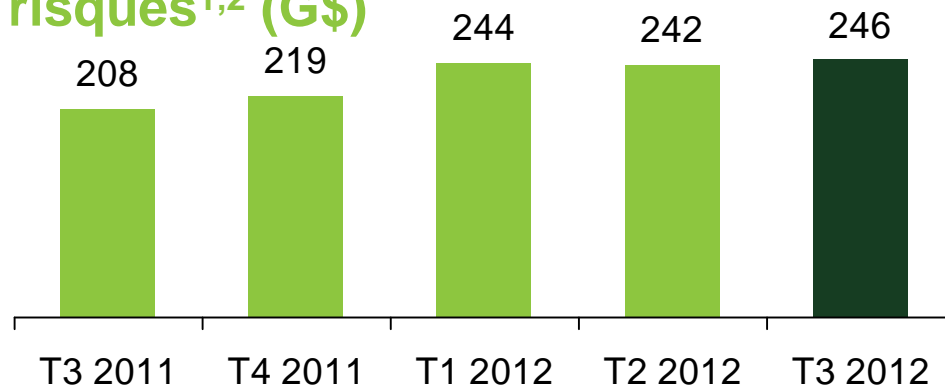
Faits saillants

- Amélioration du ratio des capitaux propres de première catégorie sur trois mois en raison d'une forte croissance interne
- Toujours en bonne position dans un contexte de réglementation en évolution
- Ratio pro forma selon Bâle III de 7,7 % au 31 juillet 2012
 - Nous demeurons à l'aise avec nos lignes directrices de Bâle III de 7,5 % à 8,0 % d'ici le premier trimestre de 2013

Ratio des capitaux propres de première catégorie^{1,2}



Actifs pondérés en fonction des risques^{1,2} (G\$)



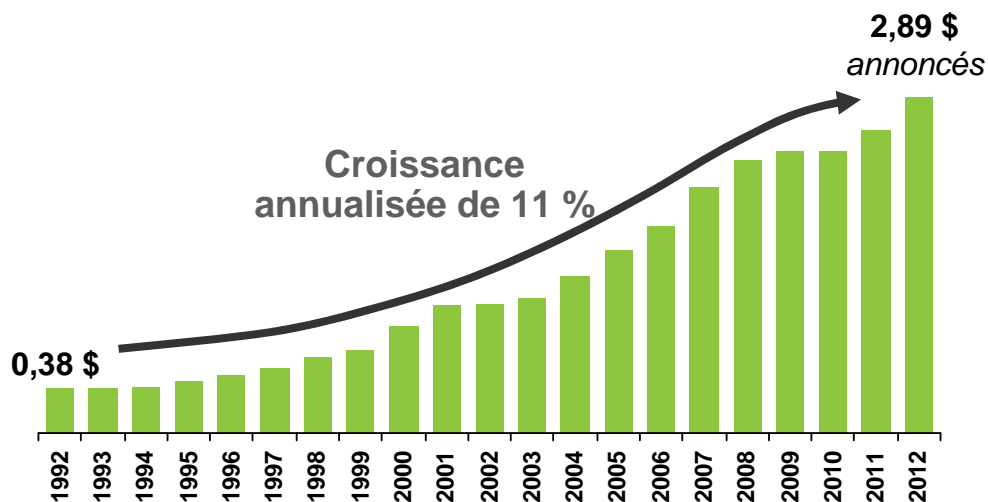
1. Le ratio des capitaux propres de première catégorie et les actifs pondérés en fonction des risques aux troisième et quatrième trimestres de 2011 sont fondés sur les PCGR canadiens, et sur les IFRS pour les premier, deuxième et troisième trimestres de 2012

2. Le portefeuille de MBNA, la révision du cadre de gestion du risque de marché (Bâle II) et la transition aux IFRS ont eu une incidence sur notre position au chapitre des capitaux propres au premier trimestre de 2012.

Faits saillants

- Hausse de 0,05 \$ du dividende par action
 - Deuxième hausse du dividende en 2012
 - Le dividende augmentera de 11 % à l'exercice 2012
- Augmentation de la fourchette du ratio dividendes-bénéfice à 40 %-50 %
- Reflète la confiance du conseil d'administration
 - Stabilité et grande qualité des bénéfices tirés des activités des clients de la TD
 - Capacité constante de générer une croissance même dans un contexte d'exploitation difficile

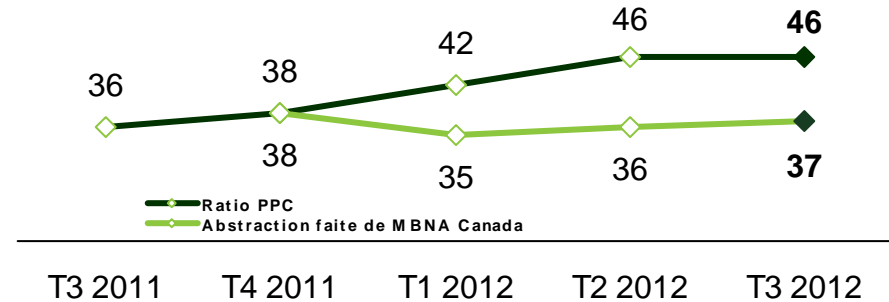
Dividende par action (\$ CA)



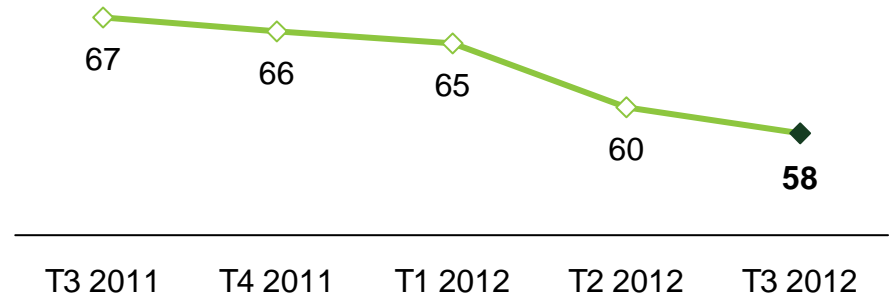
Faits saillants

- Maintien d'un rendement de crédit solide dans les portefeuilles des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada et des Services bancaires de gros
- Résultats de MBNA Canada supérieurs aux prévisions
- La qualité du crédit du portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. continue à s'améliorer
- Croissance des volumes de bonne qualité au chapitre des portefeuilles de prêts hypothécaires résidentiels, de prêts automobiles indirects et de prêts commerciaux et industriels

Ratio PPC (pdb)^{1,2}



Ratio de prêts douteux bruts (pdb)³



1. Ratio PPC : Provision pour pertes sur créances sur une base annualisée trimestrielle / moyenne du montant net des prêts et des acceptations.

2. La PPC totale exclut la reprise de la provision pour les pertes sur créances subies mais non encore décelées incluse dans l'élément à noter concernant les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada et les Services bancaires de gros : 14

41 M\$ - troisième trimestre de 2012; 80 M\$ - deuxième trimestre de 2012.

3. Ratio de prêts douteux bruts / acceptations et prêts bruts (tous les deux au comptant).



Annexe

Bénéfice du troisième trimestre de 2012 : Éléments à noter



	(en millions)		BPA		
Bénéfice net comme présenté et BPA (dilué)	1 703 \$		1,78 \$		
Éléments à noter	Avant impôts (M)	Après impôts (M)	BPA	Secteur	Poste des revenus/ charges ²
Amortissement d'immobilisations incorporelles	90 \$ ¹	59 \$ ¹	0,06 \$	Siège social	p. 13, ligne 15
Profit résultant de la variation de la juste valeur des swaps sur défaillance de crédit couvrant le portefeuille de prêts aux grandes entreprises, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	(6 \$)	(2 \$)	-	Siège social	p. 12, ligne 19
Frais d'intégration liés à l'acquisition des Services financiers Chrysler	9 \$	6 \$	0,01 \$	Siège social	p. 12, ligne 19
Frais d'intégration liés à l'acquisition du portefeuille de cartes de crédit de MBNA Canada	35 \$	25 \$	0,03 \$	Serv. banc. et comm. au Canada	p. 5, lignes 1, 5
Provision pour litiges	128 \$	77 \$	0,08 \$	Serv. banc. et comm. aux É.-U.	p. 7, ligne 12
Réduction de la provision pour les pertes sur créances subies mais non encore décelées	(41 \$)	(30 \$)	(0,03 \$)	Siège social	s. o.
Incidence positive attribuable aux modifications des taux d'impôt sur le revenu prévus par la loi	-	(18 \$)	(0,02 \$)	Siège social	s. o.
Excluant les éléments à noter précités					
Bénéfice net rajusté et BPA (dilué)	1 820 \$		1,91 \$		

1. Comprend l'amortissement des actifs incorporels de 14 M\$, après impôts, relatif à TD Ameritrade. L'amortissement des logiciels est inclus dans l'amortissement des immobilisations incorporelles; toutefois, il n'est pas inclus aux fins des éléments à noter, qui ne comprennent que l'amortissement des immobilisations incorporelles acquises par suite de regroupements d'entreprises.

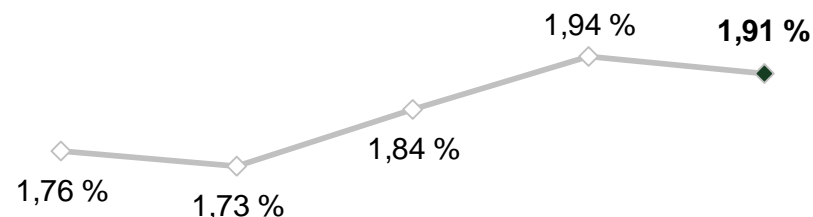
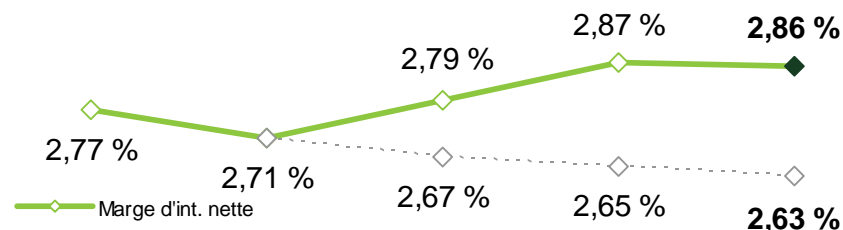
2. Cette colonne renvoie à certaines pages de notre trousse Renseignements financiers supplémentaires du troisième trimestre de 2012, accessible sur notre site Web, à td.com/francais/rapports.

Faits saillants

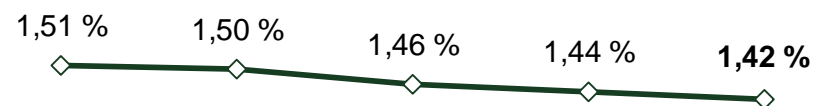
- Abstraction faite de l'incidence de MBNA, la marge d'intérêt nette sur les actifs productifs moyens a diminué de 14 pnb, en variation annuelle, en raison de ce qui suit :
 - Faibles taux d'intérêt
 - Composition du portefeuille
 - Prix concurrentiels

Marge d'intérêt nette

Marge sur les actifs productifs moyens



Marge sur les dépôts



T3 2011 T4 2011 T1 2012 T2 2012 T3 2012

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Croissance des dépôts

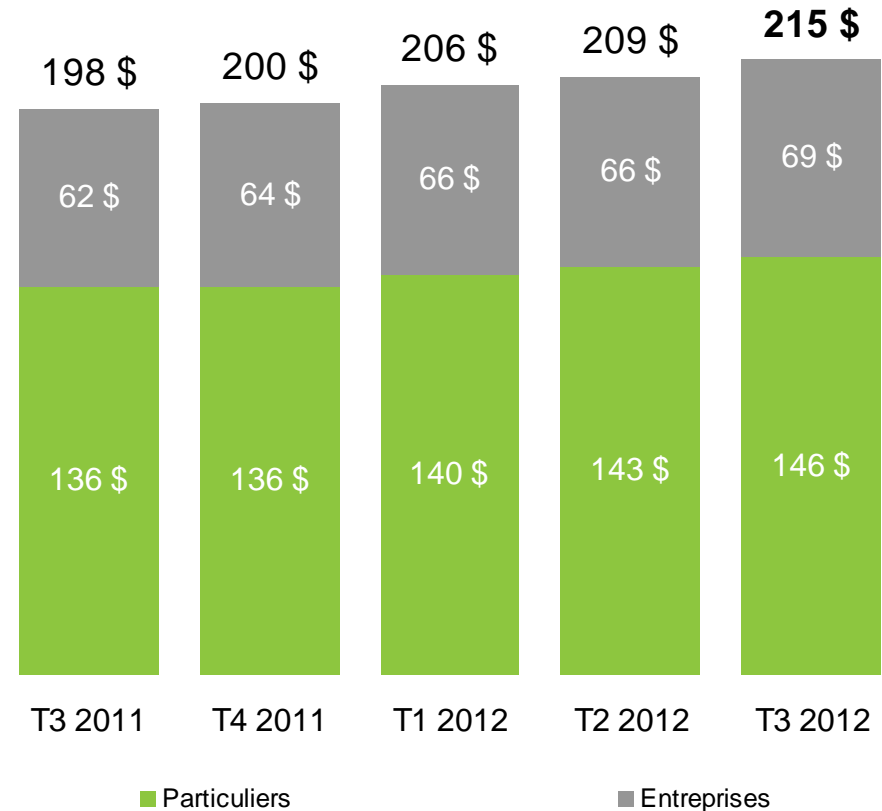


Faits saillants

- Croissance de 8 % sur 12 mois des dépôts des particuliers
- Croissance de 10 % sur 12 mois des dépôts d'entreprises

Moyenne des dépôts (en milliards de dollars)

Croissance de 9 % sur 12 mois



Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Croissance des prêts

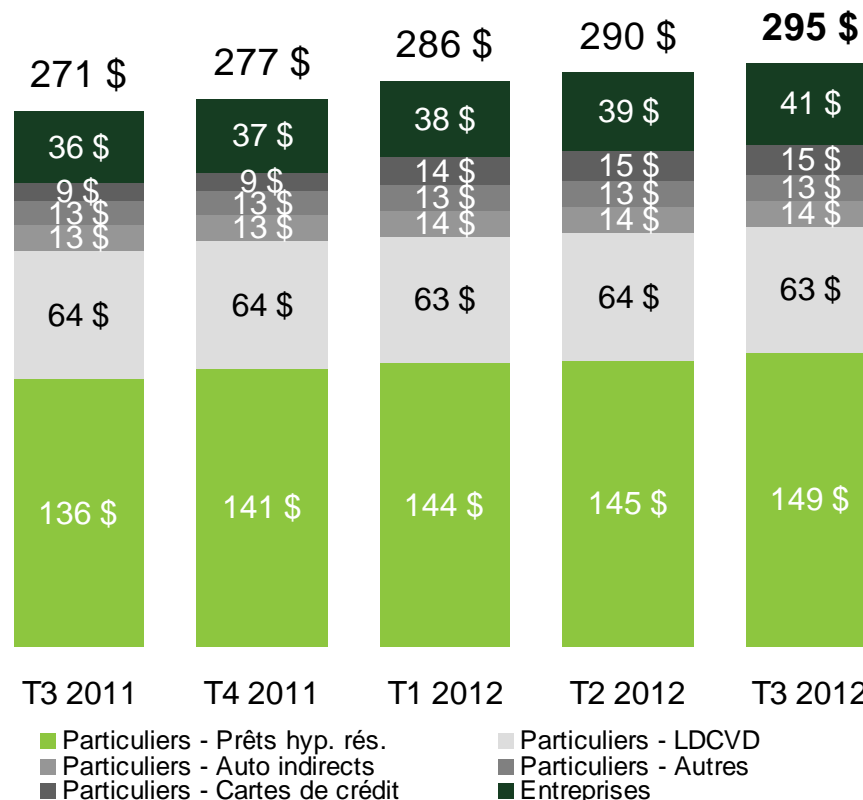


Faits saillants

- Croissance solide mais ralentie des volumes de prêts personnels et forte croissance des volumes de prêts aux entreprises
 - Hausse de 6 % du volume des produits de crédit garanti par des biens immobiliers (CGBI) sur 12 mois
 - Croissance de 5 % du volume des prêts automobiles sur 12 mois
 - Stabilité relative en ce qui a trait aux volumes pour tous les autres prêts à la consommation, exclusion faite du portefeuille de MBNA, sur 12 mois
 - Croissance de 14 % du volume des prêts aux entreprises et des acceptations sur 12 mois

Moyenne des prêts (en milliards de dollars)

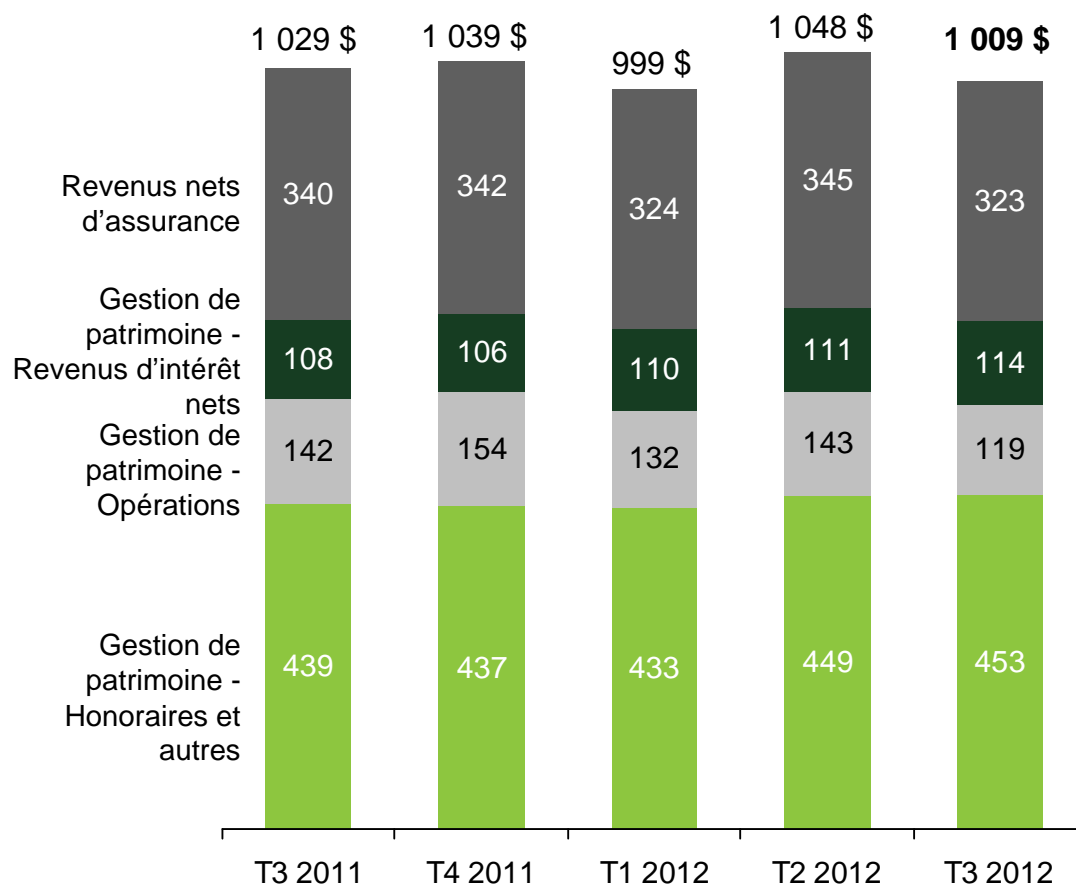
Croissance de 9 % sur 12 mois.



Faits saillants

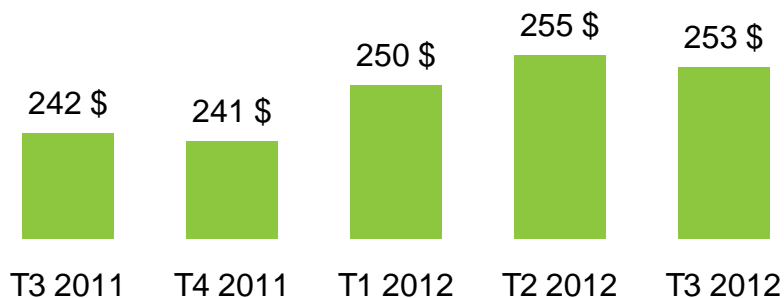
- Les produits de Gestion de patrimoine ont atteint 686 millions de dollars, en baisse de 2 % par rapport au deuxième trimestre de 2012
 - Baisse des volumes de négociation dans les services de placement directs
- Les produits d'Assurance se sont chiffrés à 323 millions de dollars, en baisse de 6 % par rapport au deuxième trimestre de 2012
 - Hausse des demandes de règlement liées à des événements météorologiques en partie contrebalancée par la croissance du volume de primes

Produits (en millions de dollars)

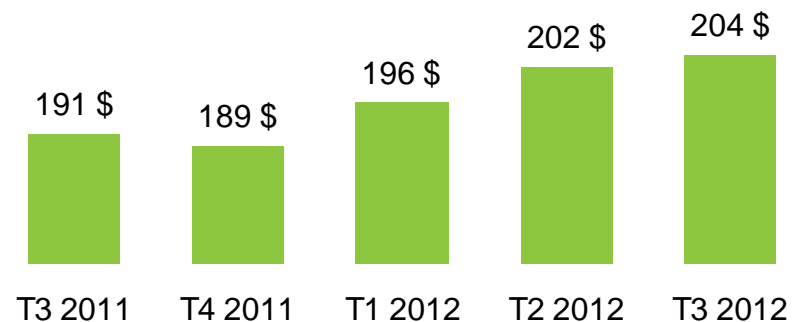


Mesures de rendement

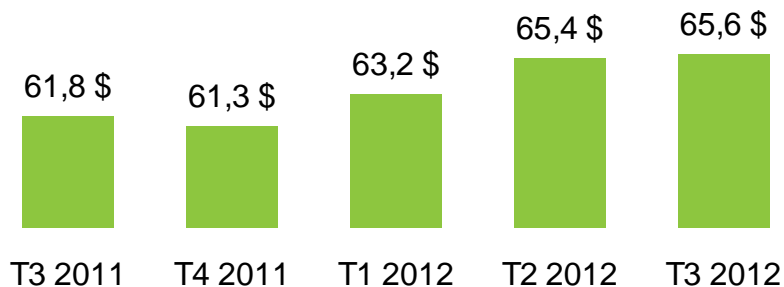
Actifs administrés (en G\$)



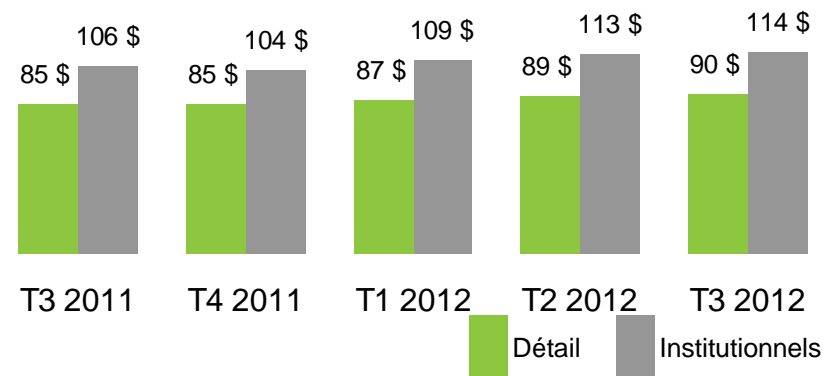
Actifs gérés (en G\$)



Actifs administrés – Fonds communs de placement (en G\$)



Actifs gérés de détail et institutionnels (en G\$)



Faits saillants

- Quote-part du bénéfice net de TD Ameritrade appartenant au Groupe Banque TD : 56 millions de dollars canadiens au troisième trimestre de 2012
- Le bénéfice net de TD Ameritrade a atteint 154 millions de dollars américains au troisième trimestre de 2012, en baisse de 2 % par rapport à l'an dernier
- Le nombre moyen de négociations par jour a reculé à 355 000, en baisse de 4 % sur 12 mois
- Les actifs des clients ont grimpé à 445 milliards de dollars, en hausse de 7 % par rapport à l'an dernier, en raison principalement de la croissance de 9 % des nouveaux actifs nets

Quote-part du bénéfice net de TD Ameritrade appartenant au Groupe Banque TD¹

(en millions de dollars américains)



M\$ CA

48 \$

54 \$

55 \$

47 \$

56 \$

T3 2011

T4 2011

T1 2012

T2 2012

T3 2012

Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis

Croissance des dépôts

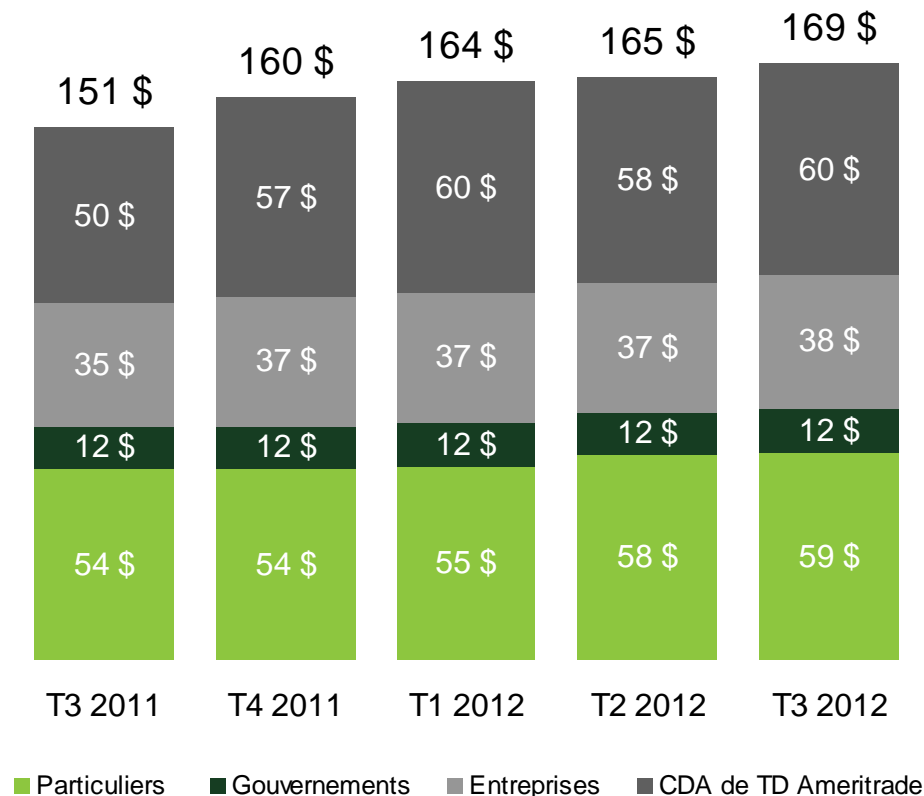


Faits saillants

- Croissance de 9 % sur 12 mois des dépôts de base, abstraction faite de l'effet des acquisitions, des dépôts de gouvernements et des comptes de dépôt assurés (CDA) de TD Ameritrade

Moyenne des dépôts (en milliards de dollars américains)

Croissance de 12 % sur 12 mois,



Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis

Croissance des prêts



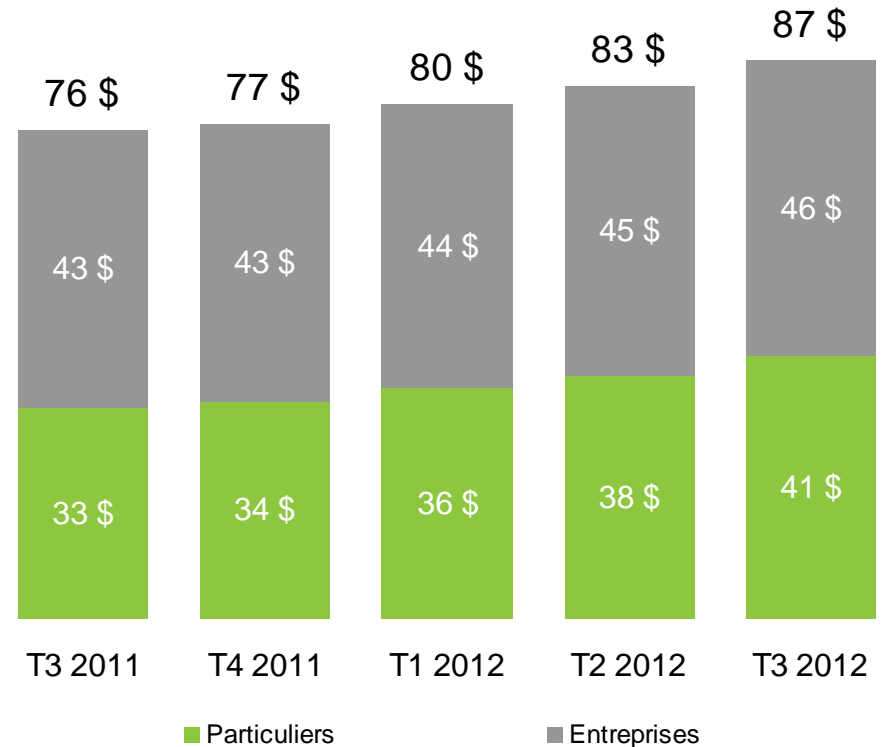
Faits saillants

- Croissance interne des prêts de 14 % sur 12 mois
- Poursuite de la progression des volumes des prêts hypothécaires résidentiels, en hausse de 36 % sur 12 mois
- Croissance soutenue des prêts commerciaux, en hausse de 9 % sur 12 mois

Moyenne des prêts

(en milliards de dollars américains)

Croissance de 14 % sur 12 mois,



Contexte

- Lors de leur comptabilisation, les portefeuilles acquis peuvent être traités dans l'état des résultats et dans les informations communiquées d'une manière différente que les prêts octroyés par la Banque
- La comptabilisation entraîne les deux conséquences suivantes :
 - Elle crée des fluctuations des revenus d'intérêts nets et de la PPC, puisque l'ampleur et la régularité des flux de trésorerie varient
 - Un bon résultat se manifeste dans les revenus d'intérêts nets, tandis que les mauvais résultats se concrétisent dans la PPC

Actifs découlant de l'acquisition de South Financial et des acquisitions facilitées par la FDIC

- Incidence au cours du trimestre
 - Répercussions positives sur les revenus, de l'ordre de 35 millions de dollars américains
 - Incidence sur la PPC de 22 millions de dollars américains

Faits saillants

- Premiers signes évidents d'un ralentissement du marché de l'habitation
- Le portefeuille du CGBI au Canada maintient son excellente qualité de crédit
- Poursuite de la surveillance étroite et des modifications des normes de souscription, au besoin

Thème	Position de la TD
Portefeuille du CGBI au Canada	<ul style="list-style-type: none">■ Portefeuille de 215 milliards de dollars (70 % assurés)■ Rapport prêt-valeur (RPV) moyen de 52 %
Exposition aux prêts consentis aux acheteurs de copropriétés	<ul style="list-style-type: none">■ Portefeuille de 30 milliards de dollars (74 % assurés)■ Ratio prêt-valeur, cote de crédit et taux de retard comparables à ceux de l'ensemble du portefeuille
Exposition aux prêts consentis aux promoteurs de copropriétés de grande hauteur	<ul style="list-style-type: none">■ Stabilité des volumes des portefeuilles, qui comptent pour moins de 2 % (630 millions de dollars) du portefeuille des Services bancaires commerciaux au Canada■ Exposition limitée aux emprunteurs expérimentés qui ont démontré des liquidités et qui entretiennent une relation de longue date avec la TD

Portefeuille de prêts bruts dont les acceptations bancaires



Soldes (en milliards de dollars canadiens, sauf indication contraire)

	T2 2012	T3 2012
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	290,3 \$	295,8 \$
Services bancaires personnels	250,8 \$	255,0 \$
Prêts hypothécaires résidentiels	146,4	150,9
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	64,6	64,3
Prêts automobiles indirects	13,7	14,0
Lignes de crédit non garanties	8,6	8,4
Cartes de crédit	14,4	14,3
Autres services bancaires personnels	3,1	3,1
Services bancaires commerciaux (y compris Services bancaires aux petites entreprises)	39,5 \$	40,8 \$
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. (tous les montants sont en dollars américains)	79,5 \$ US	83,8 \$ US
Services bancaires personnels	37,5 \$ US	40,2 \$ US
Prêts hypothécaires résidentiels	15,0	16,1
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	9,8	10,0
Prêts automobiles indirects	11,3	12,6
Cartes de crédit	1,0	1,1
Autres services bancaires personnels	0,4	0,4
Services bancaires commerciaux	42,0 \$ US	43,6 \$ US
Immobilier non résidentiel	9,8	9,9
Immobilier résidentiel	3,0	3,0
Commercial et industriel	29,2	30,7
Opérations de change sur le portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.	(0,8 \$)	0,2 \$
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. (\$ CA)	78,7 \$	84,0 \$
Prêts douteux acquis²	4,8 \$	4,3 \$
Portefeuille des Services bancaires de gros³	22,1 \$	23,5 \$
Autre⁴	4,4 \$	4,2 \$
Total	400,3 \$	411,8 \$

1. LDCVD aux É.-U. comprend les lignes de crédit sur valeur domiciliaire et les prêts sur valeur domiciliaire nette.

2. Les prêts douteux acquis comprennent les prêts douteux acquis provenant de South Financial, des Services financiers Chrysler, de MBNA et les prêts acquis de l'acquisition facilitée par la FDIC.

3. Le portefeuille des Services bancaires de gros comprend le crédit aux entreprises et les autres prêts bruts et acceptations des Services bancaires de gros.

4. « Autre » comprend la Gestion de patrimoine et le secteur Siège social.

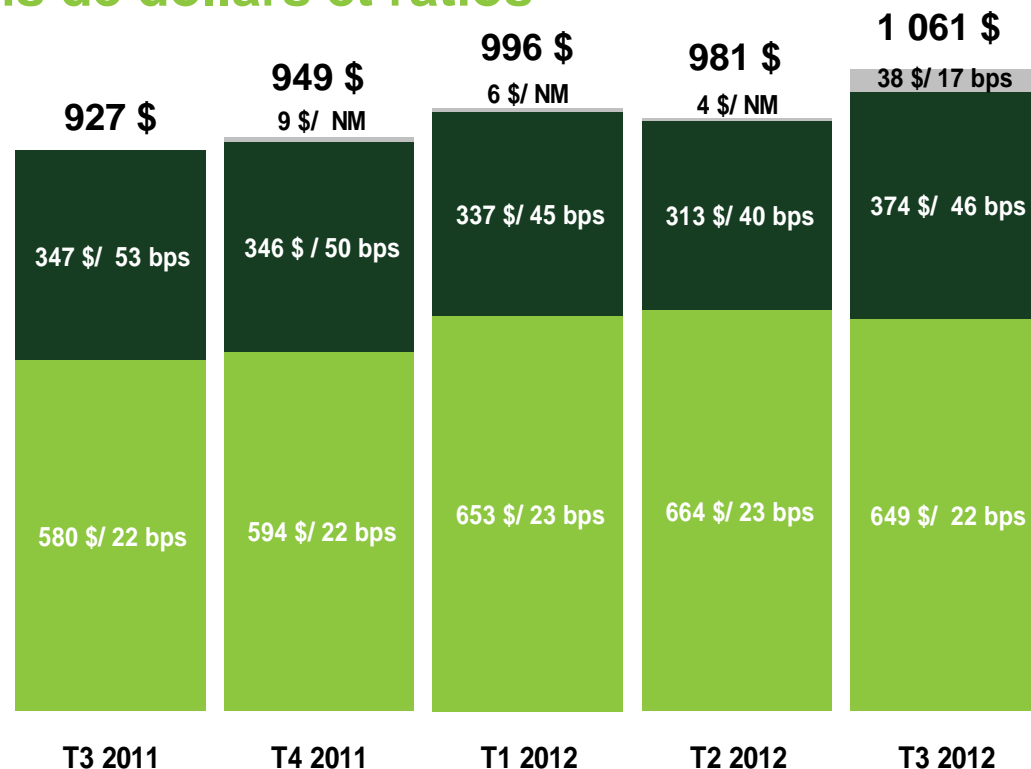
Remarque : Le total des chiffres peut ne pas correspondre à 100 % en raison de l'arrondissement.

Ne tient pas compte des titres de créance classés comme prêts.

Formations de prêts douteux bruts par portefeuille

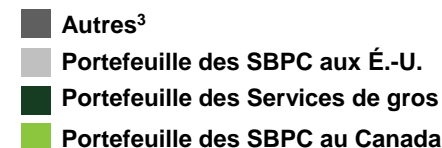


Formations de prêts douteux bruts¹ en millions de dollars et ratios²



Faits saillants

- Le ratio de formations de prêts douteux bruts de 26 pdb est resté inchangé par rapport aux derniers trimestres
- L'augmentation des formations des Services bancaires de gros est attribuable à un seul emprunteur
- Les formations des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. ont augmenté de 61 M\$ (53 M\$ US) ou 6 pdb comparativement au deuxième trimestre de 2012, en raison d'un reclassement de LDCVD de second rang productives



	T3 2011	T4 2011	T1 2012	T2 2012	T3 2012	
	26	26	26	25	26	<i>pdb</i>
Pairs can. ⁴	19	22	19	23	n. d.	<i>pdb</i>
Pairs amér. ⁵	57	58	62	60	n. d.	<i>pdb</i>

1. Les formations de prêts douteux bruts représentent les ajouts aux acceptations et prêts douteux pendant le trimestre (exclut l'incidence des titres de créance classés dans les prêts).

2. Ratio de formations de prêts douteux bruts : formations de prêts douteux bruts / acceptations et prêts bruts moyens

3. « Autres » comprend les secteurs Gestion de patrimoine et Siège social.

4. Moyenne des pairs canadiens : BMO, BNS, CIBC et RBC; les données incluent les titres de créance classés dans les prêts.

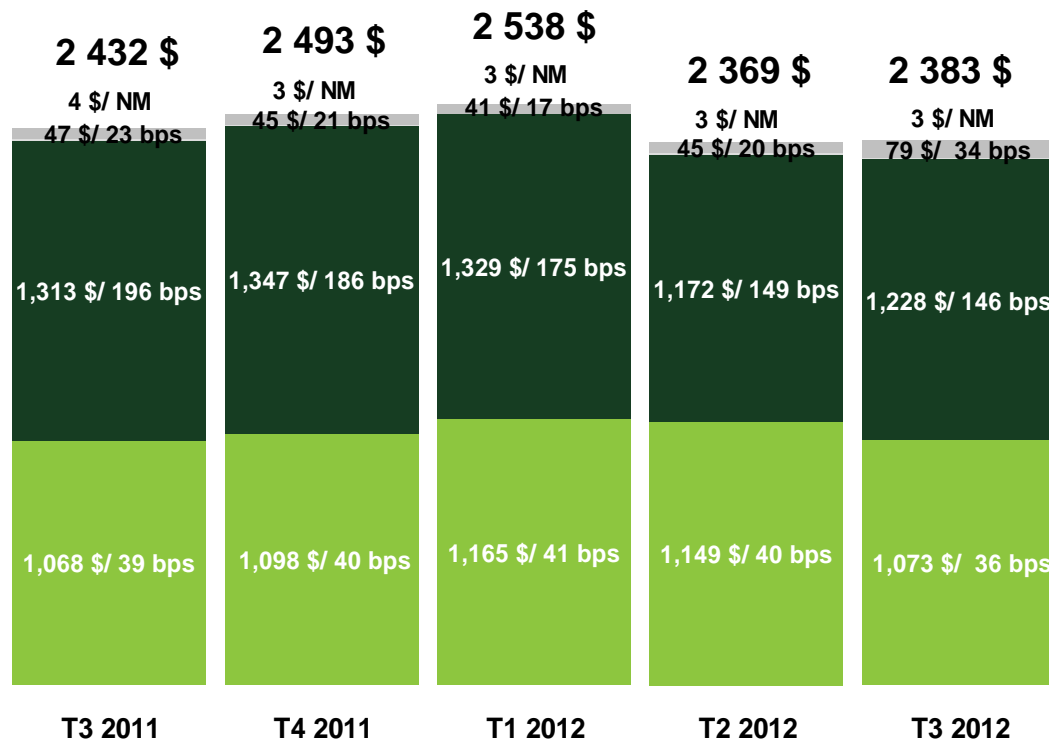
5. Moyenne des pairs américains : BAC, C, JPM, PNC, USB et WFC (ajout d'actifs à intérêt non comptabilisé / prêts bruts moyens)

n. d. : Non disponible

Prêts douteux bruts par portefeuille



Prêts douteux bruts¹ en millions de dollars et ratios²



Faits saillants

- L'évolution à la hausse du ratio des prêts douteux bruts s'est maintenue pour le dixième trimestre d'affilée
- La croissance des volumes et les résolutions de prêts commerciaux aux É.-U. a été plus forte que l'augmentation des prêts douteux bruts personnels aux É.-U., entraînant une baisse de 3 pdb du ratio de prêts douteux bruts par rapport au deuxième trimestre de 2012
- Les prêts douteux bruts des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada ont baissé de 76 M\$ par rapport au deuxième trimestre de 2012 grâce aux méthodes de recouvrement plus efficaces des prêts hypothécaires résidentiels douteux

	T3 2011	T4 2011	T1 2012	T2 2012	T3 2012	
	67	66	65	60	58	<i>pdb</i>
Pairs. can. ⁴	87	90	88	89	n. d.	<i>pdb</i>
Pairs amér. ⁵	240	224	229	213	n. d.	<i>pdb</i>

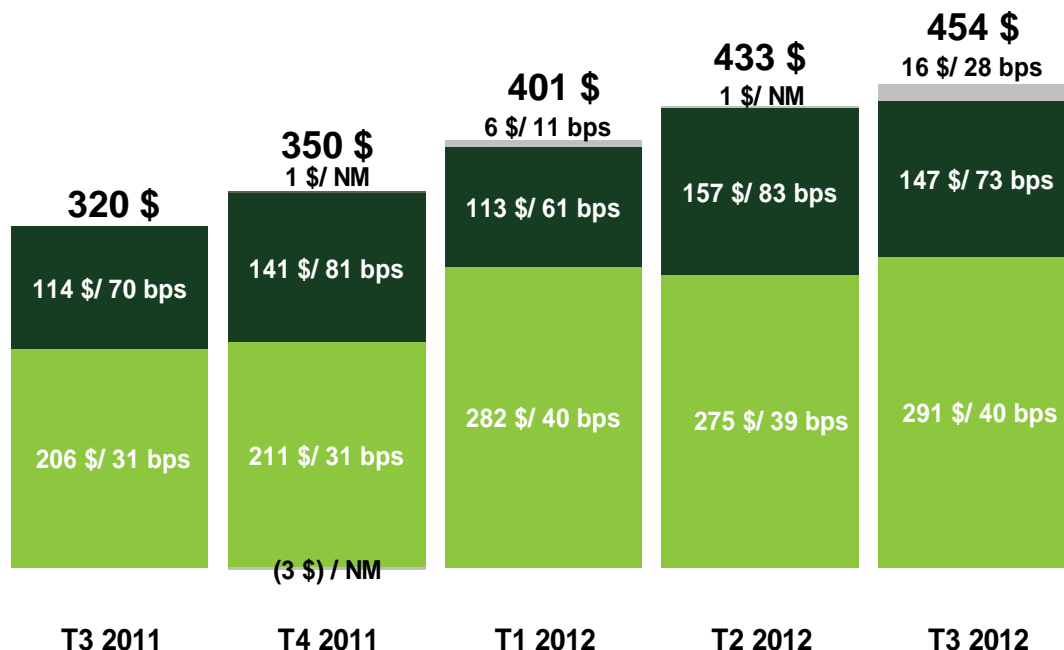
	Autres ³
	Portefeuille des Services de gros
	Portefeuille des SBPC aux É.-U.
	Portefeuille des SBPC au Canada

1. Les prêts douteux bruts excluent l'impact des prêts douteux acquis.
 2. Ratio de formations de prêts douteux bruts : formations de prêts douteux bruts / acceptations et prêts bruts moyens
 3. « Autres » comprend les secteurs Gestion de patrimoine et Siège social.
 4. Moyenne des pairs canadiens : BMO, BNS, CIBC et RBC; les données incluent les titres de créance classés dans les prêts.
 5. Moyenne des pairs américains : BAC, C, JPM, PNC, USB et WFC (ajout d'actifs à intérêt non comptabilisé / prêts bruts moyens)
 Négl. : Négligeable
 n. d. : Non disponible

Provision pour pertes sur créances (PPC) par portefeuille



Provision pour pertes sur créances (PPC)¹ en millions de dollars et ratios²



Faits saillants

- La PPC a augmenté de 134 M\$ depuis le troisième trimestre de 2011, surtout en raison de l'acquisition de MBNA Canada
 - Abstraction faite du portefeuille de MBNA Canada, la PPC a augmenté de 38 M\$ depuis le troisième trimestre de 2011, alors que le ratio PPC est resté inchangé
- La hausse de 21 M\$ par rapport au deuxième trimestre de 2012 est principalement attribuable à un seul emprunteur dans chacun des portefeuilles des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros

- Autres³
- Portefeuille des Services de gros⁴
- Portefeuille des SBPC aux É.-U.
- Portefeuille des SBPC au Canada

	T3 2011	T4 2011	T1 2012	T2 2012	T3 2012	
	36	38	42	46	46	<i>pdb</i>
Pairs can. ⁶	44	42	35	37	n. d.	<i>pdb</i>
Pairs amér. ⁷	124	114	96	84	n. d.	<i>pdb</i>

1. Les PPC excluent l'impact des prêts douteux acquis.

2. Ratio PPC : Provision pour pertes sur créances sur une base annualisée trimestrielle / moyenne du montant net des prêts et des acceptations

3. « Autres » comprend les secteurs Gestion de patrimoine et Siège social.

4. La PPC des Services bancaires de gros exclut les primes sur les swaps sur défaillance de crédit : 4 M\$ - troisième trimestre de 2012; 5 M\$ - deuxième trimestre de 2012.

5. La PPC totale exclut la reprise de la provision pour les pertes sur créances subies mais non encore décelées incluse dans l'élément à noter concernant les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada et les Services bancaires de gros : 41 M\$ - troisième trimestre de 2012; 80 M\$ - deuxième trimestre de 2012.

6. Moyenne des pairs canadiens : BMO, BNS, CIBC et RBC; les PPC des pairs excluent les augmentations d'acceptations. Les données incluent les titres de créance classés dans les prêts.

7. Moyenne des pairs américains : BAC, C, JPM, PNC, USB et WFC.

Négl. : Négligeable

n. d. : Non disponible

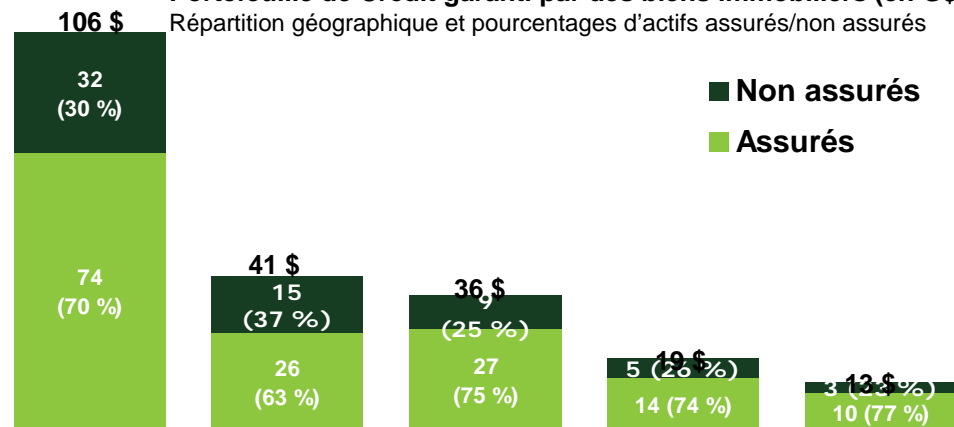
Services bancaires personnels au Canada ¹	T3 2012			
	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts/prêts	Prêts douteux bruts (en M\$)	PPC ² (en M\$)
Prêts hypothécaires résidentiels	151	0,32 %	479	4
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	64	0,28 %	183	4
Prêts automobiles indirects	14	0,29 %	40	32
Lignes de crédit non garanties	9	0,52 %	44	44
Cartes de crédit	14	1,16 %	166	69
Autres prêts aux particuliers	3	0,72 %	22	21
Total des Services bancaires personnels au Canada	255 \$	0,37 %	934 \$	174 \$
Variation par rapport au T2 2012	4 \$	(0,04 %)	(83 \$)	8 \$

Faits saillants

- La qualité du crédit demeure solide
 - Recul de 72 M\$ des prêts douteux bruts hypothécaires résidentiels par rapport au deuxième trimestre de 2012 en raison de méthodes de recouvrement plus efficaces
- Le portefeuille du Crédit garanti par des biens immobiliers (CGBI) a profité des éléments suivants :
 - 70 % du portefeuille sont assurés par le gouvernement
 - 75 % des LDCVD sont de premier rang; 20 % des autres se situent au second rang
- Les résultats de MBNA Canada continuent à dépasser les prévisions initiales

Portefeuille de Crédit garanti par des biens immobiliers (en G\$)

Répartition géographique et pourcentages d'actifs assurés/non assurés



	Ontario	C.-B.	Alberta	Québec	Autres provinces et territoires
Rapport prêt-valeur ³ T3 2012	49	52	58	56	54
Rapport prêt-valeur ³ T2 2012	48	49	57	56	53

1. Ne tient pas compte des prêts douteux acquis.

2. La provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières et qui ne sont pas individuellement significatives exclut tout changement à la provision pour les pertes sur créances subies mais non encore décelées.

3. Rapport prêt-valeur établi en fonction du prix moyen désaisonnalisé par grande ville (Association canadienne de l'immeuble) : T2 2012 - indice de mars 2012; T3 2012 - indice de juin 2012

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada



Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada	T3 2012		
	Prêts/AB bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	PPC ¹ (en M\$)
Services bancaires commerciaux ²	41	139	21
Services bancaires de gros	23	79	16
Total des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada	64	218	37
Variation par rapport au T2 2012	2 \$	41 \$	22 \$

Répartition par secteur	Prêts/AB bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Provision ¹ (en M\$)
Immobilier résidentiel	12,1	30	16
Immobilier non résidentiel	7,2	3	2
Services financiers	13,3	2	1
Gouv./fonction publique/santé et services sociaux	9,0	25	7
Ressources ³	4,1	14	7
Consommation ⁴	3,3	35	11
Industriel/manufacturier ⁵	3,2	38	20
Agriculture	3,2	4	2
Automobile	1,5	3	2
Autres ⁶	7,4	64	33
Total	64,3	218	101

Faits saillants

- Le portefeuille des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada continue d'afficher une solide qualité du crédit
 - L'augmentation de la PPC par rapport au deuxième trimestre de 2012 s'explique par une provision à l'égard de deux emprunteurs
- La qualité du crédit a continué à dépasser les normes historiques
 - Le taux de perte des Services bancaires commerciaux (y compris les Services bancaires aux petites entreprises) se situe à 21 pdb pour les quatre derniers trimestres
 - Le taux de perte des Services bancaires de gros s'établit à 9 pdb pour les quatre derniers trimestres

1. La provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières et qui ne sont pas individuellement significatives exclut tout changement à la provision pour les pertes sur créances subies mais non encore décelées.

2. Comprend les Services bancaires aux petites entreprises.

3. Les ressources comprennent la foresterie, les métaux et mines, les pipelines ainsi que le pétrole et le gaz.

4. « Consommation » comprend l'alimentation, les boissons et le tabac, ainsi que le secteur du commerce de détail.

5. Le secteur industriel/manufacturier comprend la construction industrielle et les entrepreneurs spécialisés, ainsi que les industries manufacturières diverses et la vente de gros.

6. « Autres » comprend l'énergie et les services publics, les télécommunications, la câblodistribution et les médias, les transports, les services professionnels et autres, ainsi que d'autres secteurs.

Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.



Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. ¹	T3 2012			
	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts/prêts	Prêts douteux bruts (en M\$)	PPC ² (en M\$)
Prêts hypothécaires résidentiels	16	1,05 %	170	9
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ³	10	2,00 %	200	29
Prêts automobiles indirects	13	0,07 %	9	29
Cartes de crédit	1	1,23 %	13	9
Autres prêts aux particuliers	0,4	0,97 %	4	11
Total des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.	40 \$	0,98 %	396 \$	87 \$
Variation par rapport au T2 2012	3 \$	0,19 %	102 \$	50 \$

Portefeuille du Crédit garanti par des biens immobiliers aux É.-U.¹

Distribution du rapport prêt-valeur (RPV) et cotes FICO⁴

RPV estimatif actuel	Prêts hypothécaires résidentiels	LDCVD de 1 ^{er} rang	LDCVD de 2 ^e rang	Total
>80 %	14 %	22 %	49 %	23 %
De 61 % à 80 %	50 %	28 %	29 %	42 %
<=60 %	36 %	50 %	22 %	35 %
Cotes FICO >700	87 %	86 %	81 %	85 %

Faits saillants

- La PPC des Services bancaires personnels aux É.-U. s'est accrue de 50 M\$ (48 M\$ US) par rapport aux niveaux bas du deuxième trimestre de 2012
 - L'augmentation de la PPC dans le portefeuille de prêts automobiles indirects est du même ordre que la croissance des volumes depuis le premier trimestre de 2012
 - La PPC des LDCVD est retournée à un niveau annualisé plus normal
- Les prêts douteux bruts de LDCVD ont augmenté de 101 M\$ par rapport au deuxième trimestre de 2012
 - Au troisième trimestre de 2012, la Banque a reclassé dans les prêts douteux 74 M\$ (73 M\$ US) de LDCVD de second rang productives lorsque l'emprunteur avait des paiements en souffrance à l'égard de prêts hypothécaires chez un autre prêteur

1. Ne tient pas compte des prêts douteux acquis.

2. La provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières et qui ne sont pas individuellement significatives exclut tout changement à la provision pour les pertes sur créances subies mais non encore décelées.

3. LDCVD comprend les lignes de crédit sur valeur domiciliaire et les prêts sur valeur domiciliaire.

4. Rapport prêt-valeur établi en fonction de la limite de crédit autorisé et du Loan Performance Home Price Index à compter de mai 2012. Cotes FICO mises à jour en mai 2012.

Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.



Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. ¹			T3 2012		
			Prêts/AB bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	PPC ² (en M\$)
Immobilier commercial			13	448	9
Immobilier non résidentiel			10	280	2
Immobilier résidentiel			3	168	7
Commercial et industriel			31	384	35
Total des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.			44 \$	832 \$	44 \$
Variation par rapport au T2 2012			2 \$	(46 \$)	(44 \$)
Immobilier commercial			Commercial et industriel		
	Prêts/AB bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)		Prêts/AB bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)
Bureau	3,8	71	Santé et services sociaux	5,3	31
Détail	2,9	87	Services professionnels et autres	3,5	44
Appartements	2,0	34	Consommation ³	3,4	91
Résidentiel à vendre	0,4	117	Industriel/fabrication ⁴	4,0	69
Industriel	1,3	29	Gouvernement/secteur public	2,7	5
Hôtel	0,6	18	Services financiers	2,4	20
Terrain commercial	0,1	28	Automobile	1,4	15
Autres	1,6	64	Autres ⁵	8,1	109
Total Immobilier commercial	13 \$	448 \$	Total Commercial et industriel	31 \$	384 \$

Faits saillants

- La tendance positive de la qualité du crédit des Services bancaires commerciaux aux États-Unis se poursuit
 - Les prêts douteux et les nouvelles formations de prêts douteux sont en baisse
 - Les taux de défaillance continuent à s'améliorer
 - Les prêts douteux et classés sont en baisse
 - Le nombre de prêts à problèmes à l'horizon continue à diminuer

1. Ne tient pas compte des prêts douteux acquis.

2. La provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières et qui ne sont pas individuellement significatives exclut tout changement à la provision pour les pertes sur créances subies mais non encore décelées.

3. « Consommation » comprend l'alimentation, les boissons et le tabac, ainsi que le secteur du commerce de détail.

4. Le secteur industriel/manufacturier comprend la construction industrielle et les entrepreneurs spécialisés ainsi que les industries manufacturières diverses et la vente de gros.

5. « Autres » comprend l'agriculture, l'énergie et les services publics, les télécommunications, la câblodistribution et les médias, les transports, les ressources ainsi que d'autres secteurs.

Coordonnées des Relations avec les investisseurs



Téléphone :
416-308-9030
ou 1-866-486-4826

Courriel :
tdir@td.com

Site Web :
<http://www.td.com/francais/rapports>



Meilleure gouvernance d'entreprise

Meilleures rencontres avec la communauté des investisseurs

Meilleures relations avec les investisseurs par un chef des finances :
Sociétés à forte capitalisation

Meilleures relations avec les investisseurs par un chef de la direction :
Sociétés à forte capitalisation

Grand prix des meilleures relations avec les investisseurs : Sociétés à forte capitalisation

Meilleures relations avec les investisseurs par secteur : Services financiers



**Groupe Banque TD
Présentation aux investisseurs -
Troisième trimestre de 2012**

Jeudi 30 août 2012